Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Международного инвестиционного банка
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

Июль 2017 г.

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации Международного инвестиционного банка

Содержание Стр.

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации 3

Приложения

Промежуточный отдельный отчет о финансовом положении 5
Промежуточный отдельный отчет о прибылях и убытках 6
Промежуточный отдельный отчет о совокупном доходе 7
Промежуточный отдельный отчет об изменениях в капитале 8
Промежуточный отдельный отчет о движении денежных средств 9

Примечания к промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности
1. Описание деятельности 10
2. Базовые принципы составления промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности 11
3. Изменения в учетной политике 12
4. Существенные учетные суждения и оценки 13
5. Денежные средства и их эквиваленты 14
6. Депозиты в банках и других финансовых институтах 14
7. Производные финансовые инструменты 15
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи **Error! Bookmark not defined.**
9. Кредиты банкам 17
10. Кредиты клиентам 19
11. Прочие активы и обязательства 22
12. Депозиты банков и других финансовых институтов 23
13. Долгосрочные займы банков 24
14. Выпущенные долговые ценные бумаги 24
15. Капитал 25
16. Условные обязательства, обязательства по предоставлению займов 26
17. Аренда 27
18. Процентные доходы и процентные расходы 27
19. Общехозяйственные и административные расходы 27
20. Управление рисками 28
21. Оценка справедливой стоимости 36
22. Информация по сегментам 39
23. Операции со связанными сторонами 45
24. Достаточность капитала 46

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young Vneshaudit LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОГРН: 1167746123478
ИНН: 9705059497

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Совету Международного инвестиционного банка

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности Международного инвестиционного банка, состоящей из промежуточного отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 г., промежуточного отдельного отчета о прибылях и убытках, промежуточного отдельного отчета о совокупном доходе, промежуточного отдельного отчета об изменениях в капитале и промежуточного отдельного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство Международного инвестиционного банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

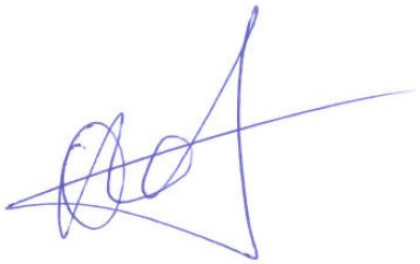
Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «*Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации*». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*.



О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

20 июля 2017 г.

Сведения об организации

Наименование: Международный инвестиционный банк
Осуществляет свою деятельность на основании Соглашения об образовании Международного инвестиционного банка от 10 июля 1970 г., зарегистрированного в Секретариате ООН 1 декабря 1971 г. за номером 11417.
Местонахождение: 107078, Россия, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 7.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 4 февраля 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746123478.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050953.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 30 июня 2017 года

(В тысячах евро)

	Прим.	*30 июня 2017 года (неаудировано)*	*31 декабря 2016 года*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	106 142	93 016
Депозиты в банках и других финансовых институтах	6	55 341	45 337
Производные финансовые активы	7	11 289	14 362
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	135 008	170 849
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	8	98 667	98 458
Кредиты банкам	9	163 645	94 367
Кредиты клиентам	10	337 166	269 036
Инвестиция в дочернюю организацию	2	145	145
Инвестиционная недвижимость		21 860	21 840
Основные средства и нематериальные активы		71 668	71 841
Прочие активы	11	1 703	2 165
Итого активы		**1 002 634**	**881 416**
Обязательства			
Депозиты банков и других финансовых институтов	12	108 355	118 925
Производные финансовые обязательства	7	12 872	11 623
Текущие счета клиентов		9 295	9 218
Долгосрочные займы банков	13	72 260	73 349
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	397 720	272 528
Прочие обязательства	11	9 437	5 654
Итого обязательства		**609 939**	**491 297**
Капитал	15		
Объявленный капитал		1 300 000	1 300 000
Неоплаченный капитал		(986 947)	(986 947)
Оплаченный капитал		**313 053**	**313 053**
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1 235)	(1 506)
Фонд переоценки основных средств		12 945	12 945
Нераспределенная прибыль за вычетом чистой прибыли за отчетный год		65 627	64 811
Чистая прибыль за отчетный период		2 305	816
Итого капитал		**392 695**	**390 119**
Итого капитал и обязательства		**1 002 634**	**881 416**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Денис Иванов — И.О. Председателя Правления

Елена Миндукшева — И.О. Директора Финансового департамента

20 июля 2017 года

Прилагаемые примечания 1-24 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(В тысячах евро)

		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	Прим.	***2017 год***	***2016 год***
Процентные доходы	18	16 142	16 237
Процентные расходы	18	(14 364)	(13 185)
Чистый процентный доход		**1 778**	**3 052**
Создание резерва под обесценение кредитов	9,10	(3 781)	89
Чистый процентный (расход)/доход после вычета резерва под обесценение кредитов		**(2 003)**	**3 141**
Комиссионные доходы		302	525
Комиссионные расходы		(148)	(137)
Чистый комиссионный доход		**154**	**388**
Чистый (расход)/доход по переоценке производных финансовых инструментов		(4 591)	14 198
Чистый доход по переоценке инструментов хеджирования		65	–
Чистый доход по операциям с иностранной валютой и производными инструментами		12 520	11 026
Чистый расход по переоценке активов и обязательств в иностранной валюте		(944)	(21 028)
Чистый доход по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4 553	3 186
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	17	2 049	1 782
Прочие доходы		39	495
Чистые непроцентные доходы		**13 691**	**9 659**
Доходы от операционной деятельности		**11 842**	**13 188**
Восстановление резерва под обесценение прочих активов	11	27	14
Общехозяйственные и административные расходы	19	(8 915)	(7 984)
Прочие расходы		(649)	(184)
Операционные расходы		**(9 537)**	**(8 154)**
Чистая прибыль за отчетный период		**2 305**	**5 034**

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(В тысячах евро)

		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	Прим.	***2017 год***	***2016 год***
Чистая прибыль за отчетный период		**2 305**	**5 034**
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Изменение нереализованной переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	15	271	2 215
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		**271**	**2 215**
Прочий совокупный доход		**271**	**2 215**
Итого доход за отчетный период		**2 576**	**7 249**

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(В тысячах евро)

	Объявленный капитал	*Неопла-ченный капитал*	*Фонд переоценки инвести-ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	*Фонд переоценки основных средств*	*Нераспреде-ленная прибыль*	*Итого капитал*
На 31 декабря 2015 года	**1 300 000**	**(996 947)**	**(1 664)**	**31 453**	**64 811**	**397 653**
Прибыль за отчетный период	–	–	–	–	**5 034**	**5 034**
Прочий совокупный доход за отчетный период	–	–	2 215	–	**–**	**2 215**
Итого совокупный доход	**–**	**–**	**2 215**	**–**	**5 034**	**7 249**
Взносы в капитал (Примечание 15)	–	10 000	–	–	–	**10 000**
На 30 июня 2016 года (неаудировано)	**1 300 000**	**(986 947)**	**551**	**31 453**	**69 845**	**414 902**
На 31 декабря 2016 года	**1 300 000**	**(986 947)**	**(1 506)**	**12 945**	**65 627**	**390 119**
Прибыль за отчетный период	–	–	–	–	2 305	**2 305**
Прочий совокупный доход за отчетный период	–	–	271	–	–	**271**
Итого совокупный доход	**–**	**–**	**271**	**–**	**2 305**	**2 576**
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	**1 300 000**	**(986 947)**	**(1 235)**	**12 945**	**67 932**	**392 695**

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(В тысячах евро)

	Прим.	*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)* 2017 года	2016 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		11 636	11 600
Проценты и комиссии выплаченные		(2 174)	(1 521)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными инструментами		13 051	11 053
Денежные поступления от аренды		2 049	1 782
Общехозяйственные и административные расходы		(7 425)	(4 579)
Прочие операционные расходы по банковским операциям		(59)	(5)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		**17 078**	**18 330**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Депозиты в банках и других финансовых институтах		(16 973)	29 083
Кредиты банкам		(69 609)	16 642
Кредиты клиентам		(82 012)	(129 716)
Прочие активы		620	(501)
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств			
Средства и депозиты банков и других финансовых институтов		(4 037)	57 898
Текущие счета клиентов		(543)	2 211
Прочие обязательства		4 397	227
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		**(151 079)**	**(5 826)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступление от декапитализации дочерней компании		–	621
Проценты полученные		2 935	7 714
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(193 404)	(308 150)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		227 954	267 412
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		–	3 478
Вложения в инвестиционную недвижимость		(20)	–
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(836)	(757)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		3	–
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		**36 632**	**(29 682)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Проценты выплаченные		(10 533)	(10 978)
Привлечение долгосрочных займов банков		13 000	60 000
Погашение долгосрочных займов банков		(13 451)	(29 569)
Выпуск долговых ценных бумаг		205 194	–
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(62 858)	–
Взносы в уставный капитал		–	10 000
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		**131 352**	**29 453**
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(3 779)	621
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		**13 126**	**(5 434)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		**93 016**	**59 434**
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	**106 142**	**54 000**

Прилагаемые примечания 1-24 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности.

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности

Международный инвестиционный банк (далее – «Банк») был создан в 1970 году и начал свою деятельность 1 января 1971 года.

Банк является международной организацией, осуществляющей свою деятельность на основе Межправительственного Соглашения об образовании Международного инвестиционного банка (далее – «Соглашение») и Устава. Соглашение было ратифицировано странами-членами Банка и зарегистрировано в Секретариате Организации Объединенных Наций в декабре 1971 года. Основным видом деятельности Банка является предоставление кредитов на коммерческих принципах для осуществления национальных инвестиционных проектов в странах-членах Банка и на другие цели, утвержденные Советом Банка. Банк также проводит операции с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк осуществляет свою деятельность из своего офиса в России, Москве, ул. Маши Порываевой, 7 и офиса Европейского регионального отделения в Братиславе (Eurovea Central 1, Pribinova 4, Bratislava, 81109, Slovak Republic).

31 июля 2014 года Совет Евросоюза ввел секторальные санкции в отношении Российской Федерации. В преамбулах решения Совета ЕС от 31 июля 2014 года (параграф 9) и разработанного на его основе Положения Совета ЕС № 833/2014 от 31 июля 2014 года (параграф 5) особо оговаривается, что «вводимые санкции не распространяются на базирующиеся в Российской Федерации институты, обладающие международной правосубъектностью и учрежденные на основе межправительственных соглашений, в которых Российская Федерация является одним из участников». Таким образом, Международный инвестиционный банк не попал под соответствующие ограничительные меры.

Банк продолжает развивать свою деятельность в условиях продолжающейся волатильности рынков в странах-членах:

- Завершается процесс внесения изменений в учредительные документы МИБ и соответствующего перехода на трехуровневую структуру корпоративного управления. Подписанный в конце 2015 года Протокол о внесении изменений в Соглашение об образовании Международного инвестиционного банка и его Устав (Протокол), находится на стадии внутригосударственных процедур (ратификации) в странах-членах Банка. По завершении указанных процедур всеми странами Протокол вступит в силу. По состоянию на 30 июня 2017 года Протокол ратифицирован 6 из 9 стран-членов Банка: Венгрией, Социалистической Республикой Вьетнам, Румынией, Республикой Болгария, Российской Федерацией и Республикой Куба.
- В ходе 107-го заседания Совета Банка в июне 2017 года в г. Бухарест, Румыния, страны-члены единогласно одобрили проект Стратегии развития Банка на следующий среднесрочный период – 2018-2022 годы.
- В мае 2017 года Международное рейтинговое агентство Moody’s Investors Service повысило прогноз по кредитному рейтингу МИБ со стабильного до позитивного, подтвердив рейтинг эмитента и долговой рейтинг на уровне Baa1. Кроме того, Банку присвоены следующие рейтинги инвестиционного уровня: рейтинг BBB, прогноз стабильный от Standard&Poor’s; BBB со стабильным прогнозом (прогноз повышен в декабре 2016 года) от Fitch Ratings; рейтинг на уровне A, прогноз стабильный от рейтингового агентства Dagong Global Credit Rating.
- В апреле 2017 года Банк впервые вышел на западноевропейский рынок привлечения, осуществив дебютный выпуск долговых расписок Schuldscheindarlehen – традиционного для финансовых рынков Германии инструмента.
- Ассоциация финансовых институтов развития Азиатско-Тихоокеанского региона (ADFIAP) признала программу торгового финансирования МИБ лучшей среди других МФИ в 2017 году и присудила Банку победу в номинации Trade Development в рамках ADFIAP Awards 2017.
- В ходе международного бизнес-форума, приуроченного к 107-ому заседанию Совета МИБ в г. Бухарест, Румыния, был подписан многосторонний Меморандум о сотрудничестве МИБ с торгово-промышленными палатами (далее – «ТПП») стран-членов Банка. Меморандум закладывает основу для создания в будущем «Биржи проектов» – интеграционной платформы под эгидой Банка для развития инвестиционной деятельности как в странах-членах МИБ, так и в третьих странах. Для этого документ предусматривает присоединение к нему ТПП из других заинтересованных государств.

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности (продолжение)

Страны-члены Банка

Странами-членами Банка являются (в % указана доля в оплаченном капитале Банка):

Страны-члены	*30 июня 2017 года, % (неаудировано)*	*31 декабря 2016 года, %*
Российская Федерация	47,923	47,923
Республика Болгария	13,481	13,481
Венгрия	12,777	12,777
Чешская Республика	9,703	9,703
Словацкая Республика	6,862	6,862
Румыния	5,895	5,895
Республика Куба	1,713	1,713
Социалистическая Республика Вьетнам	1,172	1,172
Монголия	0,474	0,474
	100,000	**100,000**

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в странах-членах Банка

На территории стран-членов Банк освобождается от уплаты налогов и сборов и пользуется всеми льготами, которыми в этих странах пользуются дипломатические представительства.

Деятельность Банка не подвержена регулированию со стороны Центральных банков стран-членов Банка, включая страну местопребывания.

Экономические условия деятельности в странах-членах Банка

Политическое и экономическое развитие в странах-членах Банка оказывает влияние, в том числе и на деятельность предприятий в этих странах. Принимая это во внимание, Банк проводит операции с учетом региональных особенностей стран-членов с целью всесторонней оценки и контроля кредитных и операционных рисков.

Представленная промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в странах-членах Банка на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Развитие в будущем условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки, сделанной руководством Банка в целях составления настоящей промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности.

2. Базовые принципы составления промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность составлена и подготовлена за промежуточный период 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО») IAS 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*, утвержденным Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой отдельной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой отдельной финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года.

(В тысячах евро)

2. Базовые принципы составления промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности (продолжение)

Дочерняя компания

Банк является материнской организацией Группы, в состав которой на 30 июня 2017 года входит дочерняя компания со 100-процентным участием Банка – АО «МИБ Капитал», учрежденная в 2012 году для решения вопросов, связанных с деятельностью Банка на территории Российской Федерации, в том числе для доверительного управления имуществом Банка.

Инвестиция в дочернюю компанию учитывается по первоначальной стоимости. Руководство регулярно производит оценку стоимости чистых активов дочерней компании и, в случае необходимости, создает резерв под обесценение.

Принципы оценки финансовых показателей

Представленная промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий в составе основных средств и инвестиционной недвижимости, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Евро является функциональной валютой и валютой представления данных отдельной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка, так как евро наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность, поскольку основная часть финансовых активов и обязательств, доходов и расходов Банка выражена в евро.

Настоящая промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах евро (далее – «тыс. евро»), если не указано иное.

3. Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой отдельной финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2016 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2017 года. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже. Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки были впервые применены в 2017 году, они не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную отдельную финансовую отчетность Банка. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта или поправки следующие:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – Инициатива в сфере раскрытия информации

Согласно данным поправкам организации должны раскрывать информацию об изменениях в своих обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, положительные или отрицательные курсовые разницы). При первом применении данных поправок организации не обязаны представлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Раскрытие дополнительной информации в промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности не является обязательным для Банка, однако он раскроет дополнительную информацию в годовой отдельной финансовой отчетности за год, который завершится 31 декабря 2017 года.

(В тысячах евро)

3. Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков

Поправки уточняют, что при оценке наличия налогооблагаемой прибыли, против которой можно зачесть вычитаемую временную разницу, организация должна учитывать, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и разъясняют обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может включать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость.

Организации должны применять указанные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода. Если организация применит данное освобождение, она должна раскрыть этот факт.

Деятельность Банка освобождена от уплаты налогов и сборов, поэтому данные поправки не оказывают влияние на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» – Разъяснение требований МСФО (IFRS) 12 к объему раскрываемой информации

Поправки разъясняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации (за исключением указанных в пунктах B10-B16) применяются к доле участия организации в дочерней компании, совместном предприятии или ассоциированной компании (или к части ее доли участия в совместном предприятии или ассоциированной компании), которая классифицирована в качестве предназначенной для продажи или включена в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи. Поправки не оказывают влияния на промежуточную сокращенную отдельную финансовую отчетность Банка.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения и неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои профессиональные суждения, ряд допущений, делало оценки в отношении определения сумм активов и обязательств, признанных в промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности суммы, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Суждения и оценки, используемые руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в отдельной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

В частности, нижеприводимые Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- Примечание 7 – Производные финансовые инструменты;
- Примечание 8 – Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- Примечание 9 – Кредиты банкам;
- Примечание 10 – Кредиты клиентам;
- Примечание 16 – Условные обязательства, обязательства по предоставлению займов.

(В тысячах евро)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 года (неаудировано)	*31 декабря 2016 года*
Наличные денежные средства	**234**	**89**
Счета типа «ностро» в банках и других финансовых институтах:		
Кредитный рейтинг между A- и A+	65 761	62 548
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	7 130	4 526
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	446	551
Итого счета типа «ностро» в банках и других финансовых институтах	**73 337**	**67 625**
Краткосрочные депозиты в банках:		
Срочные депозиты в банках		
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	10 258	–
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	–	25 302
Кредитный рейтинг между B- и B+	22 313	–
Итого краткосрочные депозиты в банках	**32 571**	**25 302**
Денежные средства и их эквиваленты	**106 142**	**93 016**

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

6. Депозиты в банках и других финансовых институтах

Депозиты в банках и других финансовых институтах представлены на основании договорных сроков и включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 года (неаудировано)	*31 декабря 2016 года*
Срочные депозиты до 1 года:		
Кредитный рейтинг между B- и B+	47 589	37 126
Итого срочные депозиты до 1 года	**47 589**	**37 126**
Срочные депозиты свыше 1 года:		
Кредитный рейтинг между A- и A+	3 072	5 821
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	4 680	2 390
Итого срочные депозиты свыше 1 года	**7 752**	**8 211**
Итого депозиты в банках и других финансовых институтах	**55 341**	**45 337**

Задолженность Национального банка Республики Куба

	30 июня 2017 года (неаудировано)	*31 декабря 2016 года*
Срочные депозиты в Национальном банке Республики Куба без кредитного рейтинга	34 967	34 967
За вычетом: резерва под обесценение	(34 967)	(34 967)
Срочные депозиты в Национальном банке Республики Куба	–	–

Концентрация депозитов в банках и других финансовых институтах

Кроме депозитов в Национальном банке Республики Куба по состоянию на 30 июня 2017 года у Банка имеется три контрагента, совокупные остатки по депозитам которых превышают 10% от совокупного объема остатков по депозитам в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2016 года: три контрагента).

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты

Валютные и другие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебаний курсов обмена валют или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов может значительно изменяться в зависимости от потенциально выгодных и невыгодных условий.

Следующая таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года и условные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты с указанием валютного курса сделок согласно договорам.

	30 июня 2017 года (неаудировано)				
	Условная сумма сделки		*Средне-взвешенный курс сделки*	*Справедливая стоимость*	
	Покупка	*Продажа*		*Активы*	*Обязательства*
Производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Свопы	170 500 тыс. евро	189 376 тыс. долл. США	1,11	5 322	–
	16 500 тыс. евро	1 051 741 тыс. российских рублей	63,74	1 222	–
	23 278 тыс. евро	7 160 000 тыс. венгерских форинтов	307,59	111	–
	16 514 тыс. евро	75 000 тыс. румынских лей	0,22	13	–
	15 417 998 тыс. российских рублей	236 382 тыс. евро	65,36	2 616	9 442
	110 300 тыс. румынских лей	24 971 тыс. евро	4,42	–	596
	3 000 000 тыс. российских рублей	52 910 тыс. долл. США	56,70	–	1 567
Форварды					
- на иностранную валюту	34 000 тыс. евро	36 641 тыс. долл. США	1,08	2 002	–
- на долевые ценные бумаги	16 780 штук	250 тыс. евро	14,91	3	–
Итого производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				**11 289**	**11 605**
Производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования					
Свопы	298 300 тыс. румынских лей	67 068 тыс. евро	4,45	–	1 267
Итого производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				**–**	**1 267**
Производные финансовые инструменты				**11 289**	**12 872**

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

	31 декабря 2016 года				
	Условная сумма сделки		*Средне-взвешенный курс сделки*	*Справедливая стоимость*	
	Покупка	*Продажа*		*Активы*	*Обязательства*
Производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Свопы	9 136 720 тыс. российских рублей	132 150 тыс. евро	69,42	14 246	883
	110 300 тыс. румынских лей	24 971 тыс. евро	4,44	–	632
	117 000 тыс. евро	128 825 тыс. долл. США	1,10	116	5 704
	8 000 тыс. евро	572 280 тыс. российских рублей	71,54	–	788
Форварды					
- на иностранную валюту	34 000 тыс. евро	37 896 тыс. долл. США	1,11	–	2 080
Итого производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				**14 362**	**10 087**
Производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования					
Свопы	298 300 тыс. румынских лей	67 068 тыс. евро	4,45	–	1 536
Итого производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				**–**	**1 536**
Производные финансовые инструменты				**14 362**	**11 623**

В связи с размещением облигационных займов в валютах, отличных от функциональной валюты Банка (Примечание 14), Банк заключил валютно-процентные свопы и валютные форварды на рыночных условиях с крупными международными и российскими кредитными организациями. Данные свопы регулируют долгосрочные валютные риски Банка. К обязательствам сторон по платежам по процентам и основной сумме долга не применяется платежный неттинг.

Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива и обязательства производного инструмента, на основе которых оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец отчетного периода, и не отражают кредитный риск.

На 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк имел позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды: Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

Свопы: Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

Оценка справедливой стоимости базируется на соответствующих форвардных кривых, основанных на иностранных валютных курсах, процентных ставках и сроках исполнения своп-контракта. При определении справедливой стоимости свопа расчет ставки дисконтирования производился на основе кривой бескупонной доходности, а также с учетом кредитного риска. Изменения справедливой стоимости свопа главным образом обусловлены ростом форвардных курсов евро к валютам сделок.

(В тысячах евро)

8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 года (неаудировано)	*31 декабря 2016 года*
Находящиеся в собственности Банка		
Котируемые долговые ценные бумаги		
Облигации Правительств:		
Еврооблигации Правительств стран-членов Банка	13 369	52 678
Еврооблигации Правительств прочих стран	17 824	–
Облигации Правительств	**31 193**	**52 678**
Корпоративные облигации:		
Кредитный рейтинг AAA	5 029	–
Кредитный рейтинг между AA- и AA+	3 525	–
Кредитный рейтинг между A- и A+	20 263	21 152
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	19 351	21 861
Кредитный рейтинг BB+	51 632	57 579
Кредитный рейтинг B+	1 024	17 575
Корпоративные облигации	**100 824**	**118 167**
Итого котируемые долговые ценные бумаги	**132 017**	**170 845**
Котируемые долевые инструменты		
Кредитный рейтинг AA-	248	–
Кредитный рейтинг A	244	–
Кредитный рейтинг BBB-	2 288	–
Кредитный рейтинг BB+	207	–
Без кредитного рейтинга	4	4
Итого котируемые долевые инструменты	**2 991**	**4**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**135 008**	**170 849**
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Котируемые долговые ценные бумаги		
Еврооблигации Правительств стран-членов Банка	47 849	10 286
Еврооблигации Правительств прочих стран	7 625	7 597
Облигации Правительств	**55 474**	**17 883**
Корпоративные облигации:		
Кредитный рейтинг AAA	21 031	22 486
Кредитный рейтинг между AA- и AA+	4 338	4 688
Кредитный рейтинг между A- и A+	13 572	32 521
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	–	4 994
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	4 252	15 886
Корпоративные облигации	**43 193**	**80 575**
Итого котируемые долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	**98 667**	**98 458**

Облигации Правительств представляют собой выраженные в европейской валюте и американских долларах и российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерствами финансов данных стран, со сроками погашения в 2022-2027 годах (31 декабря 2016 года: в 2018-2027 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 0,4% до 8,8% (31 декабря 2016 года: от 0,4% до 7,9%).

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными крупными компаниями и банками стран-членов Банка, а также корпоративными международными компаниями и Банками Развития, которые имеют схожие цели и миссии с Банком, со сроками погашения в 2018-2031 годах (31 декабря 2016 года: в 2018-2031 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 2,1% до 10,3% (31 декабря 2016 года: от 0,6% до 10,35%).

Долевые ценные бумаги представлены акциями и депозитарными расписками, эмитированными крупными международными и российскими компаниями.

(В тысячах евро)

9. Кредиты банкам

В течение 2017 года Банк продолжил кредитную деятельность, руководствуясь основными приоритетами Стратегии развития МИБ. Основное направление кредитной деятельности – содействие развитию малого и среднего бизнеса в странах-членах, а также участие в финансировании социально значимых инфраструктурных проектов на территории стран-членов. В качестве своих ключевых контрагентов Банк рассматривает национальные институты развития, экспортно-импортные банки и агентства, международные финансовые организации и банки развития.

В течении 6 месяцев 2017 года и в 2016 году Банком предоставлялись долгосрочные кредиты банкам и кредиты под операции торгового финансирования, ведущим деятельность в следующих странах:

	30 июня 2017 года (неаудировано)	*31 декабря 2016 года*
Кредиты под торговое финансирование:		
Российская Федерация	29 256	953
Республика Беларусь	2 555	–
Кредиты под торговое финансирование	**31 811**	**953**
Долгосрочные кредиты банкам:		
Российская Федерация	64 135	26 425
Монголия	42 249	47 970
Социалистическая республика Вьетнам	26 224	19 019
Долгосрочные кредиты банкам	**132 608**	**93 414**
Итого кредиты банкам	**164 419**	**94 367**
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(774)	–
Кредиты банкам	**163 645**	**94 367**

Далее приводится информация о просроченных кредитах по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017 года (неаудировано)	*31 декабря 2016 года*
Совокупный объем кредитов, по которым просрочена основная сумма долга и/или проценты	15 478	–
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(774)	–
Просроченные кредиты банкам	**14 704**	**–**

В целях данной промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности кредит банкам считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного дохода, считается просроченной.

Резерв под обесценение кредитов банкам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов банкам по странам:

	Российская Федерация	*Итого*
На 1 января 2017 года	**–**	**–**
Чистое создание резерва под обесценение в течение периода	774	**774**
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	**774**	**774**
Обесценение на индивидуальной основе	**774**	**774**
Итого сумма кредитов банкам, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	**–**	**–**

По состоянию на 31 декабря 2016 года обесцененных ссуд не было, резерв под обесценение не создавался.

(В тысячах евро)

9. Кредиты банкам (продолжение)

Анализ обеспечения кредитов банкам

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов под торговое финансирование и долгосрочных кредитов банкам по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	30 июня 2017 года (неаудировано)		*31 декабря 2016 года*	
	Кредиты банкам	***Доля от портфеля кредитов, %***	***Кредиты банкам***	***Доля от портфеля кредитов, %***
Залог прав требований	13 349	8,2	–	–
Залог недвижимости (ипотека) и имущественных прав	1 896	1,2	7 247	7,7
Необеспеченная часть кредитов	148 400	90,6	87 120	92,3
Итого кредиты банкам	**163 645**	**100,0**	**94 367**	**100,0**

Суммы, отраженные в таблице, представляют собой балансовую стоимость портфеля долгосрочных кредитов банкам и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Концентрация кредитов банкам

По состоянию на 30 июня 2017 года на балансе Банка были учтены долгосрочные кредиты и кредиты под торговое финансирование, предоставленные четырем банкам, общая сумма кредитов, выданных каждому из которых, превышала 10% от совокупного объема кредитов банкам (31 декабря 2016 года: пяти банкам). Общая сумма таких крупных кредитов по состоянию на 30 июня 2017 года составила 99 808 тыс. евро (31 декабря 2016 года: 74 787 тыс. евро) и под указанные кредиты резервы не создавались (31 декабря 2016 года: резервы не создавались).

10. Кредиты клиентам

Банком предоставлялись кредиты заемщикам, ведущим деятельность в следующих странах:

	30 июня 2017 года (неаудировано)	*31 декабря 2016 года*
Российская Федерация	69 702	61 213
Республика Болгария	59 774	65 922
Румыния	56 602	40 235
Республика Эквадор	36 273	39 570
Чешская Республика	35 038	22 930
Республика Панама	32 183	36 276
Венгрия	22 865	–
Словацкая Республика	20 016	8 411
Соединенные Штаты Америки	5 526	6 108
Монголия	4 737	5 683
Итого кредиты клиентам	**342 716**	**286 348**
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(5 550)	(17 312)
Кредиты клиентам	**337 166**	**269 036**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Далее приводится информация о просроченных кредитах по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017 года (неаудировано)	*31 декабря 2016 года*
Совокупный объем кредитов, по которым просрочена основная сумма долга и/или проценты	15 151	14 769
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(5 255)	(14 769)
Просроченные кредиты клиентам	**9 896**	**–**

В целях данной промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности кредит клиентам считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного дохода, считается просроченной.

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по странам:

	Словацкая Республика	*Республика Болгария*	*Румыния*	*Итого*
На 1 января 2017 года	**8 103**	**6 955**	**2 254**	**17 312**
Чистое создание резерва под обесценение в течение периода	–	6	3 001	**3 007**
Списание задолженности за счет ранее созданного резерва	(8 103)	(6 666)	–	**(14 769)**
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	**–**	**295**	**5 255**	**5 550**
Обесценение на индивидуальной основе	**–**	**–**	**5 255**	**5 255**
Итого сумма кредитов клиентам, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	**–**	**–**	**15 151**	**15 151**

	Словацкая Республика	*Республика Болгария*	*Румыния*	*Итого*
На 1 января 2016 года	**3 000**	**6 755**	**–**	**9 755**
Чистое создание резерва под обесценение в течение периода	5 103	200	**2 254**	**7 557**
На 31 декабря 2016 года	**8 103**	**6 955**	**2 254**	**17 312**
Обесценение на индивидуальной основе	**8 103**	**6 666**	**–**	**14 769**
Итого сумма кредитов клиентам, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	**8 103**	**6 666**	**–**	**14 769**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов клиентам (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	30 июня 2017 года (неаудировано)		*31 декабря 2016 года*	
	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	***Доля от портфеля кредитов, %***	***Кредиты за вычетом резерва под обесценение***	***Доля от портфеля кредитов, %***
Залог недвижимости (ипотека) и имущественных прав	71 732	21,3	25 811	9,6
Гарантии государственные	67 142	19,9	75 845	28,2
Гарантии корпоративные	43 038	12,7	22 930	8,5
Залог оборудования и товаров в обороте	35 916	10,7	22 641	8,4
Залог акций	14 942	4,4	21 579	8,0
Залог прав требований	9 023	2,7	22 970	8,5
Залог транспортных средств	1 970	0,6	2 756	1,0
Необеспеченная часть кредитов	93 403	27,7	74 504	27,8
Итого кредиты клиентам	**337 166**	**100,0**	**269 036**	**100,0**

Анализ обеспечения кредитов клиентам

Суммы, отраженные в таблице, представляют собой балансовую стоимость портфеля кредитов клиентам и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2017 года на балансе Банка были учтены кредиты клиентам, выданные трем заемщикам (31 декабря 2016 год: трем заемщикам), общая сумма кредитов, выданных каждому из которых, превышала 10% от совокупного объема выданных кредитов клиентам. Общая сумма указанных кредитов по состоянию на 30 июня 2017 года составляла 111 004 тыс. евро (31 декабря 2016 года: 107 191 тыс. евро), и под указанные кредиты резервы не создавались (31 декабря 2016 года: резервы не создавались).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ кредитов клиентам по отраслям экономики

Банком выдавались кредиты заемщикам, ведущим деятельность в следующих секторах экономики:

	30 июня 2017 года (неаудировано)	*31 декабря 2016 года*
Лизинг	76 259	85 897
Металлообрабатывающая промышленность	74 733	22 930
Производство и передача электроэнергии	55 976	39 570
Производство напитков и пищевых продуктов	26 580	27 504
Связь	22 865	–
Производство электрооборудования	21 058	20 809
Консультационные услуги	16 221	–
Сельское хозяйство	14 308	14 295
Транспорт	12 499	13 752
Нефтепереработка	9 998	10 002
Производство фармацевтических препаратов	8 044	6 645
Торговля	3 862	6 036
Прочее	313	308
Химическое производство	–	23 831
Строительство	–	14 769
	342 716	**286 348**
За вычетом резерва под обесценение кредита	(5 550)	(17 312)
Кредиты клиентам	**337 166**	**269 036**

11. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 года (неаудировано)	*31 декабря 2016 года*
Финансовые активы		
Расчеты по банковским операциям	1 686	1 814
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	93	1 351
Гарантийные платежи	26	42
Прочие финансовые активы	15	23
	1 820	**3 230**
За вычетом резерва под обесценение	(1 662)	(1 812)
Итого финансовые активы за вычетом резерва	**158**	**1 418**
Нефинансовые активы		
Авансы выданные	787	–
Активы, предназначенные для продажи – недвижимость	89	89
Прочие нефинансовые активы	669	658
Итого нефинансовые активы	**1 545**	**747**
Итого прочие активы	**1 703**	**2 165**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

11. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	30 июня 2017 года (неаудировано)	*31 декабря 2016 года*
Сумма резерва на 1 января	**1 812**	**1 544**
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	(27)	(67)
Изменение резерва в связи с изменениями валютных курсов	(123)	335
Сумма резерва на конец отчетного периода	**1 662**	**1 812**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 года (неаудировано)	*31 декабря 2016 года*
Финансовые обязательства		
Прочие кредиторы по банковским операциям	3 140	662
Прочие кредиторы по хозяйственным операциям	746	1 282
Прочие финансовые обязательства	11	19
Итого финансовые обязательства	**3 897**	**1 963**
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с сотрудниками	4 362	3 619
Прочие нефинансовые обязательства	1 178	72
Итого нефинансовые обязательства	**5 540**	**3 691**
Итого прочие обязательства	**9 437**	**5 654**

По состоянию на 30 июня 2017 года в составе средств кредиторов по банковским операциям отражены средства заемщика в сумме 3 000 тыс. евро, досрочно полученные Банком в счет погашения кредитной задолженности.

12. Депозиты банков и других финансовых институтов

Депозиты банков и других финансовых институтов представлены на основании договорных сроков и включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 года (неаудировано)	*31 декабря 2016 года*
Депозиты банков до 1 года		
Срочные депозиты банков и других финансовых институтов	45 060	52 856
Итого депозиты банков до 1 года	**45 060**	**52 856**
Депозиты банков свыше 1 года		
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	63 295	66 069
Итого депозиты банков свыше 1 года	**63 295**	**66 069**
Итого депозиты банков	**108 355**	**118 925**

Банк проводит ежедневный мониторинг сделок «репо» и стоимости обеспечения в случае необходимости размещая/возвращая дополнительное обеспечение.

Концентрация депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка имеется два контрагента, совокупные остатки по депозитам от которого превышают 10% от совокупного объема остатков по депозитам банков и других финансовых институтов (31 декабря 2016 года: два контрагента) и составляют 97 428 тыс. евро (31 декабря 2016 года: 111 418 тыс. евро).

(В тысячах евро)

13. Долгосрочные займы банков

Долгосрочные займы банков включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 года (неаудировано)	*31 декабря 2016 года*
Синдицированные кредиты	59 394	59 039
Долговые расписки	12 866	–
Займы банков	–	14 310
Итого долгосрочные займы банков	**72 260**	**73 349**

6 апреля 2017 года Банк осуществил дебютный выпуск долговых расписок (Schuldscheindarlehen) на западноевропейском рынке на общую сумму 13 000 тыс. евро.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	Ставки, годовых, %	*Срок погашения*	*30 июня 2017 года (неаудировано)*	*31 декабря 2016 года*
Облигации, деноминированные в рублях	0,01-11,9	2024-2027	274 458	151 516
Облигации, деноминированные в леях	3,4-4,1	2018-2019	92 602	90 885
Облигации, деноминированные в евро	3,5	2019	30 660	30 127
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			**397 720**	**272 528**

27 апреля 2017 года Банк вторично разместил выпуск рублевых облигаций серии 02 в объеме 2 998,0 млн. руб. (48 615 тыс. евро), выкупленных ранее в 2016 г. в рамках прохождения оферты. Установлена новая купонная ставка в размере 9,5% годовых, оферта в апреле 2019 года.

2 июня 2017 года Банк выкупил рублевые облигации серии 03 в объеме 3,99 млрд. руб. (62 858 тыс. евро) в рамках прохождения плановой оферты.

14 июня 2017 года Банк разместил выпуск биржевых облигаций на Московской бирже в рамках Программы биржевых облигаций, зарегистрированной в 2016 году. Объем выпуска составил 10 млрд. руб. (156 579 тыс. евро), оферта в марте 2020 года. Купон по облигациям установлен в размере 8,75% и выплачивается раз в квартал с первой выплатой купонного дохода 11 сентября 2017 года.

27 сентября 2016 года Банк разместил облигации, номинированные в румынских леях на сумму 300,0 млн. лей (67 398 тыс. евро) и сроком обращения три года. Купон по облигациям установлен в размере 3,4% и выплачивается раз в год с первой выплатой купонного дохода 27 сентября 2017 года.

31 октября 2016 года осуществлена оферта по рублевым облигациям серии 02, выкупил данные бумаги у инвесторов практически в полном объеме 2 998,0 млн. рублей (43 327 тыс. евро). Установлена новая купонная ставка в размере 0,1% годовых.

В даты размещения облигаций Банк заключил валютно-процентные свопы для регулирования валютных рисков (Примечание 7).

Банк направил поступления от выпуска долговых обязательств и размещения облигаций в том числе для наращивания кредитного портфеля.

(В тысячах евро)

15. Капитал

Объявленный и оплаченный капитал

Объявленный капитал Банка составляет 1 300 000 тыс. евро, что представляет собой сумму капитала Банка, определенную Соглашением об образовании Международного инвестиционного банка. Взносы в капитал Банка производятся странами-членами Банка в соответствии с их долями, определенными Соглашением.

По состоянию на 30 июня 2017 года неоплаченная часть объявленного капитала Банка в размере 986 947 тыс. евро (31 декабря 2016 года: 986 947 тыс. евро) представляет собой сумму средств, еще не внесенных странами-членами Банка, а также сумму нераспределенных долевых взносов в размере 175 500 тыс. евро (31 декабря 2016 года: 175 500 тыс. евро).

9 марта 2016 года в соответствии с Меморандумом о взаимопонимании, подписанном на 102-м заседании Совета МИБ (20-21 ноября 2014 года), Венгрия внесла взнос в уставный капитал Банка на сумму 10 000 тыс. евро.

Оплаченный капитал Международного инвестиционного банка составляет 313 053 тыс. евро (на 31 декабря 2016 года: 313 053 тыс. евро).

Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и фонд переоценки основных средств

Ниже представлено движение по Фонду переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и по Фонду переоценки основных средств:

	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	***Фонд переоценки основных средств***
На 1 января 2016 года	**(1 664)**	**31 453**
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5 401	–
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(3 186)	–
На 30 июня 2016 года (неаудировано)	**551**	**31 453**
На 1 января 2017 года	**(1 506)**	**12 945**
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4 824	–
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(4 553)	–
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	**(1 235)**	**12 945**

Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

(В тысячах евро)

16. Условные обязательства, обязательства по предоставлению займов

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. В соответствии с Соглашением об образовании Банка его активы, независимо от места их нахождения, пользуются иммунитетом от административного и судебного вмешательства в любой форме.

Банк предпринимает необходимые юридические и фактические действия по взысканию задолженности по безнадежным ссудам и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде. Когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, оцениваются выше получаемого результата, а также при наличии необходимых и достаточных документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, Банк принимает решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва.

Страхование

Банк застраховал здания, оборудование и парк автомобилей, а также ответственность при эксплуатации опасных объектов. Однако Банк не осуществляет страхование временного прекращения деятельности или ответственности перед третьими лицами в части, относящейся к деятельности Банка.

Договорные и условные обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в рамках заключенных кредитных соглашений.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года договорные и условные обязательства Банка включали в себя забалансовые обязательства кредитного характера, в том числе: неиспользованные кредитные линии, гарантии и рамбурсные обязательства.

Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Предоставленные гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Рамбурсные обязательства являются безотзывными рамбурсными обязательствами Банка, выпущенных по поручению банков-эмитентов документарных аккредитивов, подтвержденных и финансируемых зарубежными банками-партнерами в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров и соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Неиспользованные кредитные линии включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов.

Нижеследующая таблица представляет суммы забалансовых обязательств кредитного характера на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	30 июня 2017 года (неаудировано)	*31 декабря 2016 года*
Неиспользованные кредитные линии	217 597	33 103
Рамбурсные обязательства	25 142	9 898
Предоставленные гарантии	16 454	4 934
Итого забалансовые обязательства	**259 193**	**47 935**

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям, рамбурсным обязательствам и предоставленным гарантиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

(В тысячах евро)

17. Аренда

Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Банк предоставляет в операционную аренду свою инвестиционную недвижимость. Обязательства по операционной аренде перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, на 30 июня 2017 года составляют 3 152 тыс. евро (31 декабря 2016 года: 4 752 тыс. евро) и будут погашены в течение 1-4 лет (31 декабря 2016 года: 1-5 лет).

18. Процентные доходы и процентные расходы

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 года (неаудировано)	*30 июня 2016 года (неаудировано)*
Кредиты клиентам	8 313	6 279
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 120	1 705
Долгосрочные кредиты банкам	2 906	3 398
Депозиты в банках и других финансовых институтах, включая денежные средства и их эквиваленты	1 632	2 092
Кредиты банкам под торговое финансирование	171	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	2 763
Процентные доходы	**16 142**	**16 237**
Выпущенные долговые ценные бумаги	(11 932)	(10 833)
Долгосрочные займы банков	(1 235)	(632)
Привлеченные средства по сделкам «репо»	(971)	(904)
Текущие счета клиентов	(120)	(179)
Корреспондентские счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(103)	(598)
Прочие	(3)	(39)
Процентные расходы	**(14 364)**	**(13 185)**
Чистый процентный доход	**1 778**	**3 052**

Процентные доходы, начисленные по обесцененным выданным кредитам за 6 месяцев 2017 года, составили 122 тыс. евро (за 6 месяцев 2016 года: не было).

19. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 года (неаудировано)	*30 июня 2016 года (неаудировано)*
Вознаграждение сотрудников и отчисления с фонда оплаты труда	6 171	5 643
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 005	870
Расходы на ИТ, инвентарь, содержание зданий, помещений	845	731
Профессиональные услуги	401	292
Расходы, связанные с командировками, представительские расходы, аренда жилья	292	279
Прочее	201	169
Общехозяйственные и административные расходы	**8 915**	**7 984**

(В тысячах евро)

20. Управление рисками

Основы управления рисками

Политика Банка в области управления рисками базируется на принципе консервативной оценки, и ее главной целью является снижение негативного влияния рисков на результаты работы Банка, то есть на сохранность и надежность размещения средств при поддержании разумной нормы прибыли на капитал. Консервативная оценка подразумевает отказ Банка от потенциальных сделок с очень высоким или неопределенным уровнем риска вне зависимости от степени их доходности.

Деятельность Банка по управлению рисками нацелена на:

- выявление, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк;
- установление нормативов и лимитов, ограничивающих соответствующие виды рисков;
- мониторинг уровня риска и его соответствия установленным ограничениям;
- разработку и внедрение нормативных и методологических документов, а также программных продуктов, обеспечивающих квалифицированное управление рисками при осуществлении банковских операций.

Правила и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений ситуации на мировых финансовых рынках.

Система управления рисками

Система управления рисками, интегрированная во всю вертикаль организационной структуры Банка и все направления деятельности Банка, позволяет своевременно идентифицировать и управлять различными видами рисков.

В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков («три линии защиты»):

- принятие рисков (1-я линия защиты): структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операцию, вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, и соблюдают требования внутренних нормативных документов в части управления рисками, а также учитывают уровень риска при подготовке операции;
- управление рисками (2-я линия защиты): подразделение, ответственное за управление рисками, разрабатывает механизмы управления рисками, методологию, проводит оценку и мониторинг уровня
- рисков, подготавливает отчетность по рискам, осуществляет агрегирование рисков, рассчитывает размер требований к совокупному капиталу;
- внутренний аудит (3-я линия защиты): проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками, выявляет нарушения и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками.

Управление деятельностью Банка осуществляется с учетом величины риск-аппетита, утвержденного Советом, и его транслирования в систему лимитов и ограничений, которое позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям, прозрачное распределение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка.

Банк выделяет основные риски, присущие различным направлениям его деятельности:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.

(В тысячах евро)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в основном по кредитам и авансам, выданным Банком заемщикам или банкам, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым на балансе и за балансом. Для целей составления отчетов по рискам Банк рассматривает и объединяет все элементы возможного кредитного риска, такие как риск неплатежа по отдельному заемщику или контрагенту.

Оценка кредитного качества активов базируется на качественной и количественной оценках кредитного риска.

Депозитные контракты с банками и другими финансовыми институтами заключаются с контрагентами, имеющими приемлемые кредитные рейтинги, присвоенные международно-признанными агентствами, такими как Standard & Poor's, Fitch и Moody's.

Оценка кредитного качества кредитов в Банке основывается на 5 уровневой системе категории качества факторов риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные. Присвоение категории качества факторов риска базируется на оценке финансового состояния заемщика, платежной дисциплины заемщика, кредитной истории заемщика, выполнение бизнес-плана и производственной дисциплины заемщика, дополнительных характеристик заемщика, таких как качество менеджмента, выполнение заемщиком прочих условий кредитного соглашения, прочность позиций на рынке, конкурентный потенциал, административный ресурс, отраслевая принадлежность и страновой рейтинг.

В таблице ниже представлена информация о качестве выданных долгосрочных кредитов банкам и кредитам под торговое финансирование (Примечание 9) и кредитов клиентам (Примечание 10) по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

30 июня 2017 года (неаудировано)	*Сумма кредита*	*Резерв под обесценение*	*Сумма кредита с учетом резерва под обесценение*	*Отношение обесценения к сумме кредита, %*
Кредиты банкам под торговое финансирование, по которым не было выявлено признаков обесценения				
Стандартные кредиты				
- *Российская Федерация*	29 256	–	29 256	–
- *Республика Беларусь*	2 555	–	2 555	–
Долгосрочные кредиты банкам, по которым не было выявлено признаков обесценения				
Стандартные кредиты				
- *Российская Федерация*	48 657	–	48 657	–
- *Монголия*	42 249	–	42 249	–
- *Социалистическая республика Вьетнам*	26 224	–	26 224	–
Кредиты под особым наблюдением				
- *Российская Федерация*	15 478	(774)	14 704	5,0
	164 419	**(774)**	**163 645**	**0,5**
Кредиты клиентам, по которым не было выявлено признаков обесценения				
Стандартные кредиты				
- *Российская Федерация*	69 702	–	69 702	–
- *Республика Болгария*	53 867	–	53 867	–
- *Румыния*	41 451	–	41 451	–
- *Республика Эквадор*	36 273	–	36 273	–
- *Чешская Республика*	35 038	–	35 038	–
- *Республика Панама*	32 183	–	32 183	–
- *Венгрия*	22 865	–	22 865	–
- *Словацкая Республика*	20 016	–	20 016	–
- *Соединенные штаты Америки*	5 526	–	5 526	–
- *Монголия*	4 737	–	4 737	–
Реструктурированные кредиты				
- *Республика Болгария*	5 907	(295)	5 612	5,0
Обесцененные кредиты				
- *Румыния*	15 151	(5 255)	9 896	34,7
	342 716	**(5 550)**	**337 166**	**1,6**
Всего кредитов	**507 135**	**(6 324)**	**500 811**	**1,2**

(В тысячах евро)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

31 декабря 2016 года	*Сумма кредита*	*Резерв под обесценение*	*Сумма кредита с учетом резерва под обесценение*	*Отношение обесценения к сумме кредита, %*
Кредиты банкам под торговое финансирование, по которым не было выявлено признаков обесценения				
Стандартные кредиты				
- *Российская Федерация*	953	–	953	–
Долгосрочные кредиты банкам, по которым не было выявлено признаков обесценения				
Стандартные кредиты				
- *Монголия*	47 970	–	47 970	–
- *Российская Федерация*	26 425	–	26 425	–
- *Социалистическая республика Вьетнам*	19 019	–	19 019	–
	94 367	**–**	**94 367**	**–**
Кредиты клиентам, по которым не было выявлено признаков обесценения				
Стандартные кредиты				
- *Российская Федерация*	61 213	–	61 213	–
- *Республика Болгария*	53 477	–	53 477	–
- *Республика Эквадор*	39 570	–	39 570	–
- *Республика Панама*	36 276	–	36 276	–
- *Румыния*	25 205	–	25 205	–
- *Чешская Республика*	22 930	–	22 930	–
- *Соединенные штаты Америки*	6 108	–	6 108	–
- *Монголия*	5 683	–	5 683	–
- *Словацкая Республика*	308	–	308	–
Кредиты под особым наблюдением				
- *Румыния*	15 030	(2 254)	12 776	15,0
Реструктурированные кредиты				
- *Республика Болгария*	5 779	(289)	5 490	5,0
Обесцененные кредиты				
- *Словацкая республика*	8 103	(8 103)	–	100
- *Республика Болгария*	6 666	(6 666)	–	100
	286 348	**(17 312)**	**269 036**	**6,0**
Всего кредитов	**380 715**	**(17 312)**	**363 403**	**4,5**

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Реструктуризированные кредиты постоянно пересматриваются с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Риск ликвидности

Риск ликвидности − риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка по срокам и суммам (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление ликвидностью является составной частью общей политики управления активами, пассивами и рисками Банка («ALM») и действует в рамках установленных лимитов и ограничений в области управления рисками и позициями баланса Банка (ликвидной, процентной и валютной), а также в рамках документов стратегического, тактического и оперативного планирования.

(В тысячах евро)

20. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Процедуры управления ликвидной позицией Банка, обеспечивающие полное и своевременное выполнение обязательств Банка и эффективное управление ресурсами, устанавливаются «Порядком управления ликвидной позицией МИБ», обеспечивающим развитие функции управления ликвидной позицией, предусмотренной «Политикой управления активами и пассивами МИБ», как неотъемлемой части общей функции управления Банка.

Матрица принятия решений в части управления ликвидностью включает стратегический уровень управления ликвидностью (Совет), тактический уровень (Правление и профильные комитеты) и оперативный (ответственные структурные подразделения). Департамент управления активами и пассивами (ДУАП или «ALM Unit») обеспечивает организацию и координацию мер по управлению ликвидной позицией Банка. Банк управляет ликвидной позицией с учетом горизонтов планирования (до 6 месяцев) и возможными сценариям динамики ликвидной позиции (стабильный, стрессовый).

Основным инструментом управления ликвидной позицией в условиях стабильного сценария является «План движения денежных средств», определяющий денежный поток (Cash-flow) по всем балансовым продуктам/инструментам и с учетом плана будущих финансовых операций. На основе «Плана движения денежных средств» определяются балансовые гэпы, платежный календарь и потребность фондирования будущих операций. В результате использования данных инструментов ДУАП дает ответственным структурным подразделениям соответствующие рекомендации.

Для управления ликвидностью Банка в кризисной ситуации (при стрессовом сценарии) в Банке имплементирован инструмент «Буфер ликвидности». При использовании «Буфера ликвидности» Банк получает возможность оперативно следить за устойчивостью и стабильностью структуры баланса Банка на случай дефицита ликвидности, угрожающего платежеспособности Банка.

Буфер ликвидности формируется в первую очередь за счет Ликвидных резервов − ценных бумаг на балансе Банка и при этом входящих в состав Ломбардных списков Европейского Центрального Банка и Банка России, а также остатки на счетах типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах. Их расчет выполнен за отчетную дату и дополнительно (прогнозно) за ближайшие шесть месячных отчетных дат. Буфер ликвидности может использоваться для закрытия отрицательной чистой позиции. Буфер ликвидности по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 93,7 млн евро (на 31 декабря 2016 года: 75,9 млн. евро).

В таблице ниже представлены договорные сроки действия забалансовых обязательств кредитного характера Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения.

	30 июня 2017 года (неаудировано)	*31 декабря 2016 года*
Менее 1 месяца	113 882	33 213
От 1 до 3 месяцев	10 681	3 650
От 3 месяцев до 1 года	89 712	6 138
От 1 года до 5 лет	44 918	4 934
Забалансовые обязательства кредитного характера	**259 193**	**47 935**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

20. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств исходя из периодов, оставшихся от отчетной даты до дат погашения, указанных в договорах. Котируемые долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отнесены в категорию «менее 1 месяца», так как являются высоко ликвидными инвестиционными бумагами, которые могут быть реализованы Банком на рыночных условиях в краткосрочном периоде. Инвестиционные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо», представлены исходя из периодов, оставшихся от отчетной даты до дат завершения соответствующих договорных обязательств Банка.

	30 июня 2017 года (неаудировано)								*31 декабря 2016 года*							
	Менее 1 месяца	*От 1 до 3 месяцев*	*От 3 месяцев до 1 года*	*От 1 года до 5 лет*	*Свыше 5 лет*	*Без срока погашения*	*Просро-ченные*	*Итого*	*Менее 1 месяца*	*От 1 до 3 месяцев*	*От 3 месяцев до 1 года*	*От 1 года до 5 лет*	*Свыше 5 лет*	*Просро-ченные*	*Итого*
Активы															
Денежные средства и их эквиваленты	83 829	22 313	–	–	–	–	–	**106 142**	93 016	–	–	–	–	–	**93 016**
Депозиты в банках и других финансовых институтах	29 499	–	19 742	6 100	–	–	–	**55 341**	14 254	–	27 472	3 611	–	–	**45 337**
Производные финансовые инструменты	6 264	1 294	3 715	16	–	–	–	**11 289**	–	116	14 246	–	–	–	**14 362**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	132 018	84	32 449	66 133	–	2 991	–	**233 675**	170 849	379	502	97 577	–	–	**269 307**
Кредиты банкам	885	9 398	78 900	57 943	1 815	–	14 704	**163 645**	–	3 059	16 638	71 051	3 619	–	**94 367**
Кредиты клиентам	51 578	10 468	47 233	134 126	83 865	–	9 896	**337 166**	2 066	10 139	59 833	133 047	63 951	–	**269 036**
Прочие финансовые активы	66	23	69	–	–	–	–	**158**	164	123	381	750	–	–	**1 418**
Итого активов	**304 139**	**43 580**	**182 108**	**264 318**	**85 680**	**2 991**	**24 600**	**907 416**	**280 349**	**13 816**	**119 072**	**306 036**	**67 570**	**–**	**786 843**
Обязательства															
Депозиты банков и других финансовых институтов	(40 351)	–	(38 193)	(29 811)	–	–	–	**(108 355)**	(48 558)	–	–	(70 367)	–	–	**(118 925)**
Текущие счета клиентов	(9 295)	–	–	–	–	–	–	**(9 295)**	(9 218)	–	–	–	–	–	**(9 218)**
Производные финансовые инструменты	–	–	–	(12 872)	–	–	–	**(12 872)**	(2 080)	–	(1 671)	(7 872)	–	–	**(11 623)**
Долгосрочные займы банков	–	–	(59 459)	(5 933)	(6 868)	–	–	**(72 260)**	–	–	(14 345)	(59 004)	–	–	**(73 349)**
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	(2 258)	(84 094)	(311 368)	–	–	–	**(397 720)**	–	–	(152 484)	(120 044)	–	–	**(272 528)**
Прочие финансовые обязательства	(3 106)	–	(780)	(11)	–	–	–	**(3 897)**	(448)	–	(933)	(582)	–	–	**(1 963)**
Итого обязательств	**(52 752)**	**(2 258)**	**(182 526)**	**(359 995)**	**(6 868)**	**–**	**–**	**(604 399)**	**(60 304)**	**–**	**(169 433)**	**(257 869)**	**–**	**–**	**(487 606)**
Чистая позиция	**251 387**	**41 322**	**(418)**	**(95 677)**	**78 812**	**2 991**	**24 600**	**303 017**	**220 045**	**13 816**	**(50 361)**	**48 167**	**67 570**	**–**	**299 237**
Накопленная чистая позиция	**251 387**	**292 709**	**292 291**	**196 614**	**275 426**	**278 417**	**303 017**		**220 045**	**233 861**	**183 500**	**231 667**	**299 237**	**299 237**	

(В тысячах евро)

20. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск − это риск того, что Банк понесет убытки в связи с неблагоприятными колебаниями рыночного курса финансовых инструментов, валютных курсов, процентных ставок, стоимости ценных бумаг. Рыночный риск включает фондовый риск по ценным бумагам, процентный риск и валютный риск.

Банк подвержен рыночному риску в связи с открытыми позициями по валютам. Источником фондовых рисков по ценным бумагам являются открытые позиции в отношении долговых и долевых инструментов, подверженных влиянию общих и специфичных изменений на рынке.

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Риск изменения цен – риск того, что справедливая стоимость ценных бумаг уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен и стоимости отдельных ценных бумаг.

Для оценки величины валютных и фондовых рисков Банк применяет методологию оценки VaR подверженной риску стоимости. Данная методология позволяет оценить величину максимального риска Банка, то есть уровень убытков по определенной позиции в отношении финансового инструмента/валюты/драгоценного металла или определенного портфеля, который не будет превышен в течение заданного периода времени с заданной вероятностью.

Банк исходит из того, что точность оценки максимальной подверженной риску стоимости (уровень доверительной вероятности) составляет 99%, временной горизонт – 10 дней. Оценка подверженной риску стоимости в отношении валютной позиции Банка производится в основных валютах и финансовых инструментах Банка, присущих портфелю ценных бумаг.

При расчете оценки подверженной риску стоимости Банк использует параметрический метод, который позволяет оценивать волатильность доходности на основании наиболее актуальной рыночной информации.

Выбор соответствующего подхода к расчету оценки подверженной риску стоимости производится исходя из результатов статистического анализа изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и курсов валют.

Период выборки, используемой Банком для целей моделирования, зависит от типа инструмента: 250 дней для валюты и ценных бумаг. Для контроля точности измерения вышеуказанных рисков Банк проводит регулярные тестирования (бэк-тестинг) на основе исторических данных, которые позволяют определить степень соответствия модели оценки рисков действительной ситуации на рынке.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года итоговые данные по оценке, подверженной риску стоимости (VaR) в отношении валютных и ценовых рисков, принимаемых Банком, представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года (неаудировано)	*31 декабря 2016 года*
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	1 870	2 325
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	256	–
Валютный риск	59	27

Несмотря на то, что измерение подверженной риску стоимости является стандартным отраслевым методом измерения рисков, данный метод имеет ряд ограничений:

- Анализ на основании оценки подверженной риску стоимости является верным в случае сохранения тенденций текущей рыночной конъюнктуры.

(В тысячах евро)

20. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

- Оценка подверженной риску стоимости чувствительна к рыночной ликвидности в отношении того или иного финансового инструмента, а его неликвидность может привести к необъективным показателям волатильности.
- При использовании уровня доверительной вероятности 99% не принимается во внимание убыток, который выходит за пределы доверительного диапазона;
- Использование 10-дневного временного горизонта подразумевает, что вся позиция Банка на протяжении данного периода могла быть закрыта или хеджирована. Результаты оценки подверженной риску стоимости могут оказаться неверными в случае ухудшения рыночной ликвидности.

При расчете подверженной риску стоимости на основании результатов рабочего дня не принимаются во внимание колебания, которые могут возникнуть в течение дня.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

20. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

У Банка имеются активы и обязательства, номинированные в различных иностранных валютах. Финансовое положение и движение денежных потоков подвержены влиянию изменений валютных курсов. Немонетарные финансовые инструменты и финансовые инструменты, выраженные в функциональной валюте, не подвержены валютному риску.

Ниже представлена информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017 года (неаудировано)					*31 декабря 2016 года*				
	Евро	*Доллары США*	*Рубли*	*Прочие валюты*	*Итого*	*Евро*	*Доллары США*	*Рубли*	*Прочие валюты*	*Итого*
Непроизводные финансовые										
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	72 387	21 768	11 098	889	**106 142**	66 124	19 969	6 764	159	**93 016**
Депозиты в банках и других финансовых институтах	55 341	–	–	–	**55 341**	40 568	4 769	–	–	**45 337**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	139 134	90 123	4 418	–	**233 675**	208 628	53 070	7 609	–	**269 307**
Кредиты банкам	98 126	65 519	–	–	**163 645**	53 574	40 793	–	–	**94 367**
Кредиты клиентам	197 952	100 127	–	39 087	**337 166**	131 906	137 130	–	–	**269 036**
Прочие финансовые активы	72	1	83	2	**158**	225	14	925	254	**1 418**
Итого непроизводные финансовые активы	**563 012**	**277 538**	**15 599**	**39 978**	**896 127**	**501 025**	**255 745**	**15 298**	**413**	**772 481**
Обязательства										
Депозиты банков и других финансовых институтов	(77 739)	(30 616)	–	–	**(108 355)**	(36 981)	(81 944)	–	–	**(118 925)**
Текущие счета клиентов	(9 177)	(118)	–	–	**(9 295)**	(9 089)	(129)	–	–	**(9 218)**
Долгосрочные займы банков	(72 260)	–	–	–	**(72 260)**	(59 039)	(14 310)	–	–	**(73 349)**
Выпущенные долговые ценные бумаги	(30 660)	–	(274 458)	(92 602)	**(397 720)**	(30 046)	–	(151 515)	(90 967)	**(272 528)**
Прочие финансовые обязательства	(3 112)	(30)	(639)	(116)	**(3 897)**	(529)	(49)	(1 206)	(179)	**(1 963)**
Итого непроизводные финансовые обязательства	**(192 948)**	**(30 764)**	**(275 097)**	**(92 718)**	**(591 527)**	**(135 684)**	**(96 432)**	**(152 721)**	**(91 146)**	**(475 983)**
Чистая балансовая позиция (за исключением производных финансовых инструментов)	**370 064**	**246 774**	**(259 498)**	**(52 740)**	**304 600**	**365 341**	**159 313**	**(137 423)**	**(90 733)**	**296 498**
Производные финансовые инструменты										
Требования	227 181	–	281 409	91 542	**600 132**	125 117	–	145 832	90 318	**361 267**
Обязательства	(330 385)	(216 365)	(15 278)	(39 687)	**(601 715)**	(224 955)	(124 785)	(8 788)	–	**(358 528)**
Чистая балансовая позиция с учетом производных финансовых инструментов	**266 860**	**30 409**	**6 633**	**(885)**	**303 017**	**265 503**	**34 528**	**(379)**	**(415)**	**299 237**

(В тысячах евро)

21. Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции (кроме вынужденной продажи или ликвидации) между двумя заинтересованными сторонами. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является цена котируемого на рынке финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью уместных методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

Иерархия источников справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

	Уровень 1 30 июня 2017 года (неаудировано)	***Уровень 2 30 июня 2017 года (неаудировано)***	***Уровень 3 30 июня 2017 года (неаудировано)***	***Итого 30 июня 2017 года (неаудировано)***
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	11 289	–	**11 289**
Облигации Правительств стран	86 667	–	–	**86 667**
Корпоративные облигации	139 599	4 418	–	**144 017**
Котируемые долевые инструменты	2 987	4	–	**2 991**
Инвестиционная недвижимость	–	–	21 860	**21 860**
Основные средства – здания	–	–	67 158	**67 158**
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	12 872	–	**12 872**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	234	105 908	–	**106 142**
Депозиты в банках и других финансовых институтах	–	–	55 341	**55 341**
Кредиты банкам	–	–	162 267	**162 267**
Кредиты клиентам	–	–	338 052	**338 052**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Депозиты банков и других финансовых институтов	–	–	108 355	**108 355**
Текущие счета клиентов	–	–	9 295	**9 295**
Долгосрочные займы банков	–	–	72 260	**72 260**
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	403 323	–	**403 323**

(В тысячах евро)

21. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1 31 декабря 2016 года	*Уровень 2 31 декабря 2016 года*	*Уровень 3 31 декабря 2016 года*	*Итого 31 декабря 2016 года*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	14 362	–	**14 362**
Облигации Правительств стран	70 561	–	–	**70 561**
Корпоративные облигации	194 003	4 739	–	**198 742**
Котируемые долевые инструменты	–	4	–	**4**
Инвестиционная недвижимость	–	–	21 840	**21 840**
Основные средства – здания	–	–	67 527	**67 527**
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	11 623	–	**11 623**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	89	92 927	–	**93 016**
Депозиты в банках и других финансовых институтах	–	–	45 337	**45 337**
Кредиты банкам	–	–	88 558	**88 558**
Кредиты клиентам	–	–	270 243	**270 243**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Депозиты банков и других финансовых институтов	–	–	118 925	**118 925**
Текущие счета клиентов	–	–	9 218	**9 218**
Долгосрочные займы банков	–	–	73 349	**73 349**
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	279 181	–	**279 181**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

21. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, отраженных в промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 30 июня 2017 года (неаудировано)	*Справедливая стоимость 30 июня 2017 года (неаудировано)*	*Непризнанный доход/(расход) 30 июня 2017 года (неаудировано)*	*Балансовая стоимость 31 декабря 2016 года*	*Справедливая стоимость 31 декабря 2016 года*	*Непризнанный доход/ (расход) 31 декабря 2016 года*
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	106 142	106 142	–	93 016	93 016	–
Депозиты в банках и других финансовых институтах	55 341	55 341	–	45 337	45 337	–
Кредиты банкам	163 645	162 267	(1 378)	94 367	88 558	(5 809)
Кредиты клиентам	337 166	338 052	886	269 036	270 243	1 207
Финансовые обязательства						
Депозиты банков и других финансовых институтов	108 355	108 355	–	118 925	118 925	–
Текущие счета клиентов	9 295	9 295	–	9 218	9 218	–
Долгосрочные займы банков	72 260	72 260	–	73 349	73 349	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	397 720	403 323	(5 603)	272 528	279 181	(6 653)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			**(6 095)**			**(11 255)**

Методики и допущения

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках и других финансовых институтах

По оценке руководства, на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость депозитов в банках и других финансовых институтах и денежных средств, и их эквивалентов существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

(В тысячах евро)

21. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики и допущения (продолжение)

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и банкам, и долгосрочным займам банков, предоставленным или полученным соответственно, под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по указанным финансовым инструментам, выданным или полученным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам или полученным займам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов и займов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. По оценке руководства, на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость депозитов банков и долгосрочных займов банков существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости.

22. Информация по сегментам

В целях управления Банк выделяет три операционных сегмента, исходя из видов услуг:

Кредитно-инвестиционная деятельность	Оказание инвестиционно-банковских услуг, включая предоставление долгосрочного корпоративного и межбанковского финансирования, а также предоставление финансирования посредством торговых кредитов.
Казначейство	Деятельность на финансовых рынках, операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой, управление ликвидностью.
Прочая деятельность	Арендаторские услуги, прочая деятельность.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

22. Информация по сегментам (продолжение)

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем прибыль или убыток в промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже, где отражена информация о доходах, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Банка:

30 июня 2017 года (неаудировано)	*Кредитно-инвестиционная деятельность*	*Казначейство*	*Прочая деятельность*	*Итого*
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы	11 390	4 738	14	**16 142**
Комиссионные доходы	302	–	–	**302**
Чистый доход по операциям с иностранной валютой и производными инструментами	–	12 520	–	**12 520**
Чистый доход по переоценке инструментов хеджирования	–	65	–	**65**
Чистый доход по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	4 553	–	**4 553**
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	–	–	2 049	**2 049**
Восстановление резерва под обесценение прочих активов	–	–	27	**27**
Прочие доходы сегмента	2	–	37	**39**
Итого доходы	**11 694**	**21 876**	**2 127**	**35 697**
Процентные расходы	(7 313)	(7 051)	–	**(14 364)**
Комиссионные расходы	(9)	(60)	(79)	**(148)**
Чистый расход по переоценке производных финансовых инструментов	–	(4 591)	–	**(4 591)**
Чистый (расход)/доход по переоценке активов и обязательств в иностранной валюте	–	(955)	11	**(944)**
Создание резерва под обесценение финансовых активов	(3 781)	–	–	**(3 781)**
Прочие расходы сегмента	(89)	(83)	(477)	**(649)**
Результаты сегмента	**502**	**9 136**	**1 582**	**11 220**
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				**(8 915)**
Прибыль за период				**2 305**
Портфель развития сегмента	490 923	65 631	–	**556 554**
Прочие активы сегмента	9 896	340 413	95 771	**446 080**
Итого активы сегмента	500 819	406 044	95 771	**1 002 634**
Итого обязательства сегмента	276 007	324 495	9 437	**609 939**
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	–	–	70	**70**

При распределении ресурсов, находящиеся под управлением операционных сегментов, руководство Банка выделяет активы «Портфеля развития», критерием отнесения к которому является направленность инвестиции на выполнение миссии Банка. «Портфель развития» включает кредиты банкам и кредиты клиентам за вычетом обесцененных кредитных проектов, а также инвестиции в долговые ценные бумаги, приобретенные при первоначальном размещении эмитентом.

(В тысячах евро)

22. Информация по сегментам (продолжение)

30 июня 2016 год (неаудировано)	*Кредитно-инвестиционная деятельность*	*Казначейство*	*Прочая деятельность*	*Итого*
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы	9 677	6 560	–	**16 237**
Комиссионные доходы	369	–	156	**525**
Чистый доход от торговых операций в иностранной валюте	–	11 026	–	**11 026**
Чистый доход от переоценки производных финансовых инструментов	–	14 198	–	**14 198**
Чистый доход по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	3 186	–	**3 186**
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	–	–	1 782	**1 782**
Чистый доход по операциям с инвестиционными ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	–	251	–	**251**
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов	–	–	89	**89**
Восстановление резерва под обесценение прочих активов	–	–	14	**14**
Прочие доходы сегмента	102	–	142	**244**
Итого доходы	**10 148**	**35 221**	**2 183**	**47 552**
Процентные расходы	(5 288)	(7 897)	–	**(13 185)**
Комиссионные расходы	(2)	(60)	(75)	**(137)**
Чистый расход по переоценке активов и обязательств в иностранной валюте	–	(20 996)	(32)	**(21 028)**
Прочие расходы сегмента	–	–	(184)	**(184)**
Результаты сегмента	**4 858**	**6 268**	**1 892**	**13 018**
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				**(7 984)**
Прибыль за период				**5 034**
Портфель развития сегмента	411 277	–	–	**411 277**
Прочие активы сегмента	5 103	403 401	101 767	**510 271**
Итого активы сегмента	416 380	403 401	101 767	**921 548**
Итого обязательства сегмента	141 326	361 182	4 138	**506 646**
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	–	–	566	**566**

В течении 6 месяцев 2017 года у Банка было два внешних контрагента (6 месяцев 2016 года – два), выручка от арендных операций, с которым составила более 20 процентов от общей выручки Банка (за 6 месяцев 2017 года – 1 511 тыс. евро; за 6 месяцев 2016 года – 1 443 тыс. евро).

(В тысячах евро)

22. Информация по сегментам (продолжение)

Географическая информация

Ниже в таблице отражена информация о распределении выручки Банка от сделок с внешними клиентами и внеоборотных активов на основании местоположения клиентов или активов, соответственно, за периоды, закончившиеся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года:

	30 июня 2017 года (неаудировано)				*30 июня 2016 года (неаудировано)*			
	Россия	***Прочие страны участники***	***Прочие страны***	***Итого***	***Россия***	***Прочие страны участники***	***Прочие страны***	***Итого***
Процентные доходы	4 130	7 035	4 977	**16 142**	4 677	7 961	3 599	**16 237**
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	1 942	107	–	**2 049**	1 782	–	–	**1 782**
Внеоборотные активы	79 204	14 324	–	**93 528**	100 099	–	–	**100 099**

Внеоборотные активы представлены основными средствами и инвестиционной недвижимостью.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

22. Информация по сегментам (продолжение)

Географическая информация (продолжение)

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка. Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017 года (неаудировано)									
	Российская Федерация	***Республика Болгария***	***Румыния***	***Словацкая Республика***	***Монголия***	***Социалистическая Республика Вьетнам***	***Чешская Республика***	***Венгрия***	***Прочие страны***	***Итого***
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	11 199	791	399	43	15 313	–	–	–	78 397	**106 142**
Депозиты в банках и других финансовых институтах	4 680	–	–	–	–	–	–	–	50 661	**55 341**
Производные финансовые инструменты	3 577	–	–	–	–	–	–	–	7 712	**11 289**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17 336	48 971	37 875	9 974	11 293	2 076	–	1 024	105 126	**233 675**
Кредиты банкам, за вычетом резервов под обесценение	92 617	–	–	–	42 249	26 224	–	–	2 555	**163 645**
Кредиты клиентам, за вычетом резервов под обесценение	69 702	59 479	51 347	20 016	4 737	–	35 038	22 865	73 982	**337 166**
Прочие финансовые активы	133	7	–	6	1	–	–	2	9	**158**
Активы	**199 244**	**109 248**	**89 621**	**30 039**	**73 593**	**28 300**	**35 038**	**23 891**	**318 442**	**907 416**
Обязательства										
Депозиты банков и других финансовых институтов	60	–	–	7 507	–	–	–	–	100 788	**108 355**
Производные финансовые инструменты	5 799	–	597	–	–	–	–	–	6 476	**12 872**
Долгосрочные займы банков	9 899	7 425	–	–	–	–	–	7 424	47 512	**72 260**
Выпущенные долговые ценные бумаги	275 090	–	91 970	30 660	–	–	–	–	–	**397 720**
Прочие финансовые обязательства	826	–	–	11	–	–	3 000	–	60	**3 897**
Обязательства	**291 674**	**7 425**	**92 567**	**38 178**	**–**	**–**	**3 000**	**7 424**	**154 836**	**595 104**

(В тысячах евро)

22. Информация по сегментам (продолжение)

Географическая информация (продолжение)

	31 декабря 2016 года									
	Российская Федерация	***Республика Болгария***	***Румыния***	***Словацкая Республика***	***Монголия***	***Социалистическая Республика Вьетнам***	***Чешская Республика***	***Венгрия***	***Прочие страны***	***Итого***
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	16 383	808	26	38	–	–	–	–	75 761	**93 016**
Депозиты в банках и других финансовых институтах	7 159	–	–	–	–	–	–	–	38 178	**45 337**
Производные финансовые инструменты	2 980	–	–	–	–	–	–	–	11 382	**14 362**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	44 688	49 482	36 713	10 286	–	–	–	3 475	124 663	**269 307**
Кредиты банкам, за вычетом резервов под обесценение	27 378	–	–	–	47 970	19 019	–	–	–	**94 367**
Кредиты клиентам, за вычетом резервов под обесценение	61 213	58 967	37 981	308	5 683	–	22 930	–	81 954	**269 036**
Прочие финансовые активы	1 405	8	–	1	–	–	–	–	4	**1 418**
Активы	**161 206**	**109 265**	**74 720**	**10 633**	**53 653**	**19 019**	**22 930**	**3 475**	**331 942**	**786 843**
Обязательства										
Депозиты банков и других финансовых институтов	–	–	–	7 508	–	–	–	–	111 417	**118 925**
Производные финансовые инструменты	4 528	–	633	–	–	–	–	–	6 462	**11 623**
Долгосрочные займы банков	9 840	21 690	–	–	–	–	–	7 380	34 439	**73 349**
Выпущенные долговые ценные бумаги	151 434	–	90 967	30 127	–	–	–	–	–	**272 528**
Прочие финансовые обязательства	1 905	–	–	19	–	–	–	–	39	**1 963**
Обязательства	**167 707**	**21 690**	**91 600**	**37 654**	**–**	**–**	**–**	**7 380**	**152 357**	**478 388**

Прочие страны представлены странами, которые не являются странами-членами Банка.

(В тысячах евро)

23. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»*. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции и остатки по расчетам со связанными сторонами осуществлялись на условиях, аналогичных тем, которые превалируют в сделках между независимыми сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 30 июня 2017 годи и 31 декабря 2016 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 6 месяцев 2017 и 2016 годов представлены ниже:

	Связанная сторона	*30 июня 2017 года (неаудировано)* *Балансовая стоимость*	*31 декабря 2016 года* *Балансовая стоимость*
Отдельный отчет о финансовом положении			
Текущие счета клиентов	Ключевой управленческий персонал	1 839	1 783
Прочие нефинансовые обязательства	Ключевой управленческий персонал	513	416
Прочие финансовые обязательства	Дочерняя компания	304	320

	Связанная сторона	*30 июня 2017 года (неаудировано)* *Доходы/(расходы)*	*30 июня 2016 года (неаудировано)* *Доходы/(расходы)*
Отдельный отчет о прибылях и убытках			
Процентные расходы по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	Дочерняя компания	–	(1)
Процентные расходы по текущим счетам клиентов	Ключевой управленческий персонал	(27)	(34)
Чистый процентный расход после вычета резерва под обесценение кредитов		**(27)**	**(35)**
Расход от операционной деятельности		**(27)**	**(35)**
Вознаграждение сотрудникам	Ключевой управленческий персонал	(669)	(572)
Возмещение расходов по проезду и медицинскому страхованию	Ключевой управленческий персонал	(32)	(55)
Профессиональные услуги	Дочерняя компания	(277)	(204)
Операционные расходы		**(978)**	**(831)**
Чистый убыток за отчетный период		**(1 005)**	**(866)**

(В тысячах евро)

24. Достаточность капитала

Норматив достаточности капитала является наиболее важным финансовым показателем, характеризующим надежность кредитного института, и определяется как выраженное в процентах соотношение капитальной базы и суммы активов, взвешенных с учетом риска. Утверждение норматива достаточности капитала является исключительно прерогативой Совета Банка.

Базельский Комитет по банковскому надзору рекомендует поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2017 года этот минимальный уровень составлял 8% (31 декабря 2016 года: 8%).

Вместе с тем, учитывая статус Банка как многостороннего института развития, а также состав стран-членов Банка, Совет установил показатель достаточности капитала на 30 июня 2017 года на уровне не менее 25% (31 декабря 2016 года: 25%).

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (Базель II), по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	30 июня 2017 года (неаудировано)	***31 декабря 2016 года***
Капитал		
Капитал 1-го уровня	378 534	377 719
Капитал 2-го уровня	11 709	11 439
Итого регулятивный капитал	**390 243**	**389 158**
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	696 990	482 246
Рыночный риск	179 730	186 588
Операционный риск	43 411	50 683
Итого активы, взвешенные с учетом риска	**920 131**	**719 517**
Всего капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала)	42,41%	54,09%
Всего капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	41,14%	52,50%

(Конец)